



Автономная некоммерческая образовательная организация
высшего образования
«Воронежский экономико-правовой институт»
(АНОО ВО «ВЭПИ»)



**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

Б1.В.ДВ.03.02 Финансовые вычисления в коммерческих расчетах
(наименование дисциплины (модуля))

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Направленность (профиль) Бухгалтерский учет, анализ и аудит
(наименование направленности (профиля))

Квалификация выпускника Бакалавр
(наименование квалификации)

Форма обучения Очная, заочная
(очная, заочная)

Рекомендован к использованию Филиалами АНОО ВО «ВЭПИ»

Воронеж
2018

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики.

Протокол от « 19 » января 20 18 г. № 6

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) согласован со следующими представителями работодателей или их объединений, направление деятельности которых соответствует области профессиональной деятельности, к которой готовятся обучающиеся:

1. Заместитель генерального директора по финансовым вопросам
ООО УК «Агрокультура» Хорохордин Д.Н.

(должность, наименование организации, фамилия, инициалы, подпись, дата, печать)



2. Бухгалтер ООО «БУХПРОФИ» Семейкина Н.П.

(должность, наименование организации, фамилия, инициалы, подпись, дата, печать)



Заведующий кафедрой

А.Э. Ахмедов

Разработчики:

Профессор

А.М. Станчин

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОП ВО

Целью проведения дисциплины Б1.В.ДВ.03.02 Финансовые вычисления в коммерческих расчетах является достижение следующих результатов обучения:

Код компетенции	Наименование компетенции
ОПК-2	способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности
ПК-5	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений

В формировании данных компетенций также участвуют следующие дисциплины (модули), практики и ГИА образовательной программы (по семестрам (курсам) их изучения):

- для очной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик, ГИА	Этапы формирования компетенций по семестрам изучения							
	1 сем.	2 сем.	3 сем.	4 сем.	5 сем.	6 сем.	7 сем.	8 сем.
Логика		ОПК-2						
Математический анализ	ОПК-2	ОПК-2						
Линейная алгебра	ОПК-2	ОПК-2						
Теория вероятностей и математическая статистика			ОПК-2					
Эконометрика					ОПК-2, ПК-5			
Статистика				ОПК-2				
Бухгалтерский учёт и анализ			ОПК-2	ОПК-2				
Менеджмент						ОПК-2		
Финансовая математика				ОПК-2				
Бухгалтерский управленческий учет						ОПК-2		
Бухгалтерская финансовая отчетность							ПК-5	
Комплексный анализ хозяйственной деятельности					ОПК-2	ОПК-2		
Аудит							ПК-5	ПК-5
Экономика труда							ОПК-2	
Международные стандарты финансовой отчетности								ПК-5
Бухгалтерское дело								ОПК-2
Анализ финансовой отчетности							ОПК-2	
Оценка бизнеса							ОПК-2	
Экономическая информатика	ОПК-2							
Экономические информационные системы	ОПК-2							
Финансовый менеджмент							ОПК-2, ПК-5	
Автоматизированные системы в бухгалтерском учете						ПК-5		
Учет на предприятиях малого бизнеса						ПК-5		

Финансовый анализ							ПК-5	ПК-5
Учет и анализ банкротств							ПК-5	ПК-5
Теория экономического анализа			ОПК-2					
Лабораторный практикум по статистике			ОПК-2					
Производственная практика (преддипломная практика)								ОПК-2; ПК-5
Производственная практика (Научно-исследовательская работа)								ПК-5
Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты								ОПК-2, ПК-5

- для заочной формы обучения:

Наименование дисциплин (модулей), практик, ГИА	Этапы формирования компетенций по семестрам изучения				
	1 курс	2 курс	3 курс	4 курс	5 курс
Логика	ОПК-2				
Математический анализ	ОПК-2				
Линейная алгебра	ОПК-2				
Теория вероятностей и математическая статистика		ОПК-2			
Эконометрика			ОПК-2, ПК-5		
Статистика		ОПК-2			
Бухгалтерский учёт и анализ		ОПК-2			
Менеджмент			ОПК-2		
Финансовая математика			ОПК-2		
Бухгалтерский управленческий учет				ОПК-2	
Бухгалтерская финансовая отчетность					ПК-5
Комплексный анализ хозяйственной деятельности				ОПК-2	
Аудит					ПК-5
Экономика труда				ОПК-2	
Международные стандарты финансовой отчетности				ПК-5	
Бухгалтерское дело				ОПК-2	
Анализ финансовой отчетности					ОПК-2
Оценка бизнеса					ОПК-2
Экономическая информатика		ОПК-2			
Экономические информационные системы		ОПК-2			
Финансовый менеджмент				ОПК-2, ПК-5	
Автоматизированные системы в бухгалтерском учете				ПК-5	
Учет на предприятиях малого бизнеса				ПК-5	
Финансовый анализ					ПК-5
Учет и анализ банкротств					ПК-5
Теория экономического анализа			ОПК-2		
Лабораторный практикум по статистике			ОПК-2		
Производственная практика (преддипломная практика)					ОПК-2; ПК-5
Производственная практика (Научно-исследовательская работа)					ПК-5
Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты					ОПК-2, ПК-5

Этап дисциплины (модуля) Б1.В.ДВ.03.02 Финансовые вычисления в коммерческих расчетах в формировании компетенций соответствует:

- для очной формы обучения – 7 семестру;
- для заочной формы обучения – 4 курсу.

2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, шкалы оценивания

Показателями оценивания компетенций являются следующие результаты обучения:

Код компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели)
ОПК-2	Знать: микроэкономические модели, описывающие взаимодействие структурных и функциональных составляющих экономики Уметь: разрабатывать экономико-математические модели и осуществлять с их помощью анализ и прогнозирование экономических и финансовых процессов Владеть: современными компьютерными технологиями моделирования
ПК-5	Знать: методы и модели принятия оптимальных решений по анализу и реструктуризации финансовых потоков Уметь: анализировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий для принятия управленческих решений Владеть: приемами анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины (модуля):

№ п/п	Наименование раздела дисциплины (модуля)	Компетенции (части компетенций)	Критерии оценивания	Оценочные средства текущего контроля успеваемости	Шкала оценивания
1	Тема 1. Характеристика аналитических процедур предприятия	ОПК-2, ПК-5	Знать: - горизонтальный и вертикальный анализ баланса; - сравнительный аналитический баланс. Уметь: - применять метод горизонтального и вертикального анализа; - применять метод сравнительно-аналитического баланса. Владеть: - техникой формирования аналитически таблиц.	Опрос, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»
2	Тема 2. Анализ ликвидности баланса	ПК-5	Знать: - экономическое содержание понятий платежеспособности. Уметь: - оценивать платежеспособность. Владеть: - методом оценки показателей ликвидности.	Доклад, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»
3	Тема 3. Оценка финансовой устойчивости	ПК-5	Знать: - показатели финансовой устойчивости.	Опрос, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»

	предприятия		Уметь: - рассчитывать показатели финансовой устойчивости Владеть: - _____ понятием несостоятельности и абсолютной неплатежеспособности организации.		
4	Тема 4. Анализ деловой активности	ПК-5	Знать: - схему проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота. Уметь: - рассчитывать и интерпретировать коэффициенты оборачиваемости Владеть: - методом анализа оборачиваемости ресурсов	Сообщение, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»
5	Тема 5. Анализ прибыльности	ПК-5	Знать: - состав капитала предприятия Уметь: - анализировать факторы прибыли от продаж Владеть: - методом оценки доходов и расходов предприятия	Доклад, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»
6	Тема 6. Анализ денежных потоков	ПК-5	Знать: - цель анализа денежных средств. Уметь: - оценивать полученные денежные средства Владеть: - методикой оценки достаточности денежных средств для инвестиционной деятельности.	Опрос, практические задания	«Зачтено» «Не зачтено»
ИТОГО			Форма контроля	Оценочные средства промежуточной аттестации	Шкала оценивания
			Зачет с оценкой	Письменный ответ на билет	«Отлично», «Хорошо», «Удовлетворительно», «Неудовлетворительно»

Критерии оценивания результатов обучения для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине

1. Критерии оценивания опроса:

- зачтено - выставляется обучающемуся, если демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки;

освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе; достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности; показывает всесторонние, систематизированные, глубокие знания учебной программы дисциплины и умение уверенно применять их.

- не зачтено - выставляется обучающемуся, если демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки; допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки; выставляется обучающемуся, ответ которого содержит существенные пробелы в знаниях основного содержания рабочей программы дисциплины.

2. Критерии оценивания доклада:

- зачтено – представленный доклад соответствует тематике, экономически обоснован, выводы по изученной проблеме изложены логически, соблюдены требования, при разработке доклада были использованы современные информационные технологии.

- не зачтено – доклад обучающимся не представлена; материалы доклад не обоснованы или логически не связаны, использованы устаревшие источники информации.

3. Критерии оценивания сообщения:

- зачтено – представленный сообщение актуально, экономически обоснован, выводы по изученной представленная информация изложена логически, соблюдены требования, при разработке сообщения были использованы современные информационные технологии.

- не зачтено – сообщение обучающимся не представлена; представленная информация не обоснованы или логически не связана, использованы устаревшая информация.

4. Критерии оценивания практического задания:

- зачтено – выставляется обучающему, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и заданий, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения;

- не зачтено – выставляется обучающему, который не знает значительной части материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания или не справляется с ними самостоятельно.

5. Критерии оценивания тестов:

- зачтено - выставляется обучающемуся, если демонстрирует знание основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; приобрел необходимые умения и навыки; освоил вопросы практического применения полученных знаний, не допустил фактических ошибок при ответе; достаточно последовательно и логично излагает теоретический материал, допуская лишь незначительные нарушения последовательности изложения и некоторые неточности; 50-100% правильных ответов.

- не зачтено - выставляется обучающемуся, если: демонстрирует фрагментарные знания основных разделов программы изучаемого курса: его базовых понятий и фундаментальных проблем; слабо выражена способность к самостоятельному аналитическому мышлению, имеются затруднения в изложении материала, отсутствуют необходимые умения и навыки; допущены грубые ошибки и незнание терминологии, отказ отвечать на дополнительные вопросы, знание которых необходимо для получения положительной оценки; до 50% правильных ответов.

6. Критерии оценивания письменного ответа на билет:

- отлично - выставляется обучающемуся, если: даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы, правильно и рационально (с использованием рациональных методик) решены соответствующие задачи; в ответах выделялось главное, все теоретические положения умело увязывались с требованиями руководящих документов; ответы были четкими и краткими, а мысли излагались в логической последовательности; показано умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.

- хорошо - выставляется обучающемуся, если: даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решены практические задания; в ответах не всегда выделялось главное, отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не всегда использовались рациональные методики расчётов; ответы в основном были краткими, но не всегда четкими; показано слабое умение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.

- удовлетворительно - выставляется обучающемуся, если: даны в основном правильные ответы на все поставленные вопросы, но без должной глубины и обоснования, при решении практических задач обучающийся использовал прежний опыт и не применял новые методики выполнения расчётов, однако на уточняющие вопросы даны в целом правильные ответы; при ответах не выделялось главное; отдельные положения недостаточно увязывались с требованиями руководящих документов, при решении практических задач не использовались рациональные методики расчётов;

ответы были многословными, нечеткими и без должной логической последовательности, на отдельные дополнительные вопросы не даны положительные ответы; показано неумение самостоятельно анализировать факты, события, явления, процессы в их взаимосвязи и диалектическом развитии.

- неудовлетворительно - выставляется обучающемуся, если не выполнены требования, соответствующие оценке “удовлетворительно”

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

3.1. «Вопросы для проведения опроса»:

1. Горизонтальный и вертикальный анализ баланса.
2. Сравнительный аналитический баланс.
3. Техника формирования аналитически таблиц на базе стандартных приемов обработки финансовой информации.
4. Экономическое содержание понятий платежеспособности.
5. Абсолютные показатели ликвидности.
6. Абсолютные показатели финансовой устойчивости.
7. Относительные показатели финансовой устойчивости и их анализ.
8. Понятия несостоятельности и абсолютной неплатежеспособности организации.
9. Расчет и интерпретация коэффициентов оборачиваемости.
10. Расчет и интерпретация периодов оборота.
11. Схема проведения анализа оборачиваемости с использованием периодов оборота.
12. Анализ доходов и расходов предприятия.
14. Анализ факторов прибыли от продаж.
15. Капитал предприятия: источники, классификация. Значение анализа структуры капитала.
16. Цель анализа денежных средств.
17. Оценка полученных денежных средств и направлений их использования, возможности компании генерировать денежные притоки в результате текущей (операционной деятельности), достаточности денежных средств для инвестиционной деятельности.

3.2. «Примерный перечень тем докладов и сообщений»:

1. Конверсия финансовых рент.
2. Форфейтинговые операции.
3. Анализ эффективности вложений в облигации.
4. Анализ эффективности вложений в акции.
5. Выбор оптимальных условий в коммерческих контрактах.

6. Способы погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов.
7. Анализ эффективности вложений в депозитные сертификаты.
8. Разновидности кассовых и форвардных сделок.
9. Расчет форвардного курса-аутрайта.
10. Анализ эффективности вложений в облигации.
11. Методы оценки эффективности инвестиционных вложений.
12. Анализ альтернативных проектов.
13. Анализ эффективности инвестиционных проектов в условиях инфляции.
14. Предельные значения параметров коммерческих контрактов.
15. Погашение займа равными и переменными выплатами основного долга
16. Конверсия и консолидация займов
17. Расчет ставки полной доходности при операциях с удержанием комиссионных.
18. Способы погашения потребительского кредита.
19. Определение сроков ссуды, величин процентных и учетных ставок.
20. Банковское и математическое дисконтирование.
21. Сущность ломбардного кредита.
22. Факторный анализ учета векселя.
24. Виды денежных потоков.
25. Эффективная годовая процентная ставка.
26. Непрерывное наращение и дисконтирование.

3.3. «Вопросы для проведения зачета с оценкой»:

1. Способы погашения потребительского кредита.
2. Определение сроков ссуды, величин процентных и учетных ставок.
3. Банковское и математическое дисконтирование.
4. Сущность ломбардного кредита.
5. Факторный анализ учета векселя.
6. Виды денежных потоков.
7. Оценка постоянного аннуитета постнумерандо.
8. Оценка постоянного аннуитета пренумерандо.
9. Эффективная годовая процентная ставка.
10. Непрерывное наращение и дисконтирование.
11. Замена платежей и сроков их выплат.
12. Расчет наращенных сумм в условиях инфляции.
13. Эквивалентность ставок.
14. Операции с дивизами, расчет перекрестных курсов.
15. Форвардные перекрестные курсы.
16. Конвертация и наращение простыми, сложными и непрерывными процентами.
17. Вычисление средних значений.
18. Метод депозитной книжки.

19. Непрерывный и бессрочный аннуитеты.
20. Конверсия финансовых рент.
21. Форфейтинговые операции.
22. Анализ эффективности вложений в облигации.
23. Анализ эффективности вложений в акции.
24. Выбор оптимальных условий в коммерческих контрактах.
25. Способы погашения среднесрочных и долгосрочных кредитов.
26. Анализ эффективности вложений в депозитные сертификаты.
27. Разновидности кассовых и форвардных сделок.
28. Расчет форвардного курса-аутрайта.
29. Анализ эффективности вложений в облигации.
30. Методы оценки эффективности инвестиционных вложений.
31. Анализ альтернативных проектов.
32. Анализ эффективности инвестиционных проектов в условиях инфляции.
33. Предельные значения параметров коммерческих контрактов.
34. Погашение займа равными и переменными выплатами долга.
35. Конверсия и консолидация займов.
36. Расчет ставки полной доходности при операциях с удержанием комиссионных.

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Зачет с оценкой является заключительным этапом процесса формирования компетенций обучающегося при изучении дисциплины и имеет целью проверку и оценку знаний обучающегося по теории и применению полученных знаний, умений и навыков при решении практических задач.

Зачет с оценкой проводится по расписанию, сформированному учебно-методическим управлением, в сроки, предусмотренные календарным учебным графиком.

Зачет с оценкой принимается преподавателем, ведущим лекционные занятия.

Зачет с оценкой проводится только при предъявлении обучающимся зачетной книжки и при условии выполнения всех контрольных мероприятий, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины.

Обучающимся на зачет с оценкой представляется право выбрать один из билетов. Время подготовки к ответу составляет 30 минут. По истечении установленного времени обучающийся должен ответить на вопросы экзаменационного билета.

Результаты зачета с оценкой оцениваются по четырехбалльной системе и заносятся в зачетно-экзаменационную ведомость и зачетную книжку. В зачетную книжку заносятся только положительные оценки. Подписанный

преподавателем экземпляр ведомости сдаётся не позднее следующего дня в деканат.

В случае неявки обучающегося на зачет с оценкой в зачетно-экзаменационную ведомость делается отметка «не явка».

Обучающиеся, не прошедшие промежуточную аттестацию по дисциплине, должны ликвидировать академическую задолженность в установленном локальными нормативными актами Института порядке.

5. Материалы для компьютерного тестирования обучающихся в рамках проведения контроля наличия у обучающихся сформированных результатов обучения по дисциплине

Общие критерии оценивания

№ п/п	Процент правильных ответов	Оценка
1	86 % – 100 %	5 («отлично»)
2	70 % – 85 %	4 («хорошо»)
3	51 % – 69 %	3 («удовлетворительно»)
4	50 % и менее	2 («неудовлетворительно»)

Вариант 1

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ПК-5	11	ПК-5
2	ПК-5	12	ОПК-2, ПК-5
3	ОПК-2, ПК-5	13	ПК-5
4	ОПК-2, ПК-5	14	ПК-5
5	ОПК-2	15	ПК-5
6	ПК-5	16	ПК-5
7	ОПК-2, ПК-5	17	ОПК-2
8	ОПК-2, ПК-5	18	ОПК-2, ПК-5
9	ОПК-2, ПК-5	19	ОПК-2, ПК-5
10	ПК-5	20	ОПК-2, ПК-5

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	1	11	2
2	4	12	4
3	1	13	1
4	3	14	3
5	3	15	3
6	2	16	4

7	2	17	2
8	4	18	2
9	2	19	2
10	3	20	1

Задание № 1.

Укажите формулу наращенной суммы по простым процентам. (где SS – наращенная сумма; PP – первоначальная сумма; nn – срок в годах; ii – процентная ставка; dd – учетная ставка.)

Ответы:

1. $S=P \cdot (1+n \cdot i)$
2. $S=P \cdot (1-n \cdot d)$
3. $S=P \cdot (1-n \cdot i) - 1$
4. $S=P \cdot (1-n \cdot d) - 1$

Задание № 2.

Сущность французской практики начисления простых процентов:

Ответы:

1. в использовании обыкновенных процентов и приближенного срока ссуды
2. в использовании точных процентов и приближенного срока ссуды
3. в использовании точных процентов и точного срока ссуды
4. в использовании обыкновенных процентов и точного срока ссуды

Задание № 3.

Сущность германской практики начисления простых процентов

Ответы:

1. в использовании обыкновенных процентов и приближенного срока ссуды
2. в использовании точных процентов и приближенного срока ссуды
3. в использовании точных процентов и точного срока ссуды
4. в использовании обыкновенных процентов и точного срока ссуды

Задание № 4.

Сущность британской практики начисления простых процентов

Ответы:

1. в использовании обыкновенных процентов и приближенного срока ссуды
2. в использовании точных процентов и приближенного срока ссуды
3. в использовании точных процентов и точного срока ссуды
4. в использовании обыкновенных процентов и точного срока ссуды

Задание № 5.

Укажите формулу расчета наращенной суммы, когда применяется простая ставка, дискретно изменяющаяся во времени (где i_k - процентная ставка, «работающая» в n_k периоде; d_k - учетная ставка.)

Ответы:

1.

$$S = P \cdot (1 - n_1 \cdot d_1)(1 - n_2 \cdot d_2) \cdot \dots \cdot (1 - n_k \cdot d_k)$$

2.

$$S = P \cdot (1 - n_1 \cdot d_1)^{-1} (1 - n_2 \cdot d_2)^{-1} \cdot \dots \cdot (1 - n_k \cdot d_k)^{-1}$$

$$\underline{3.} S = P \cdot (1 + n_1 \cdot i_1 + n_2 \cdot i_2 + \dots + n_k \cdot i_k)$$

$$4. S = P \cdot (1 + n_1 \cdot i_1)(1 + n_2 \cdot i_2) \cdot \dots \cdot (1 + n_k \cdot i_k)$$

Задание № 6.

На какой срок необходимо поместить денежную сумму под простую процентную ставку 28% годовых, чтобы она увеличилась в 1,5 раза.

Ответы:

1. 1,5

2. 1,786

3. 2,0

4. 2,53

Задание № 7.

Коммерческий банк приобрел на 200,0 млн. рублей государственные краткосрочные облигации (ГКО) со сроком погашения шесть месяцев. По истечению указанного срока банк рассчитывает получить 402,0 млн. рублей. Указать доходность ГКО.

Ответы:

1. 150%

2. 202%

3. 210%

4. 250%

Задание № 8.

Контракт предусматривает следующий порядок начисления процентов: первый год 16%. В каждом последующем полугодии ставка повышается на 1%. Определить множитель наращения за 2,5 года.

Ответы:

1. 1,2
2. 1,43
3. 1,7
4. 2,5

Задание № 9.

Какова должна быть продолжительность ссуды в днях для того, чтобы долг, равный 100 тыс. рублей вырос до 120 тыс. рублей при условии, что начисляются простые проценты по ставке 25% годовых (АСТ/АСТ)?

Ответы:

1. 251 день
2. 292 дня
3. 305 дней
4. 360 дней

Задание № 10.

Из какого капитала можно получить 24 тыс. рублей через 2 года наращением по простым процентам по процентной ставке 25%?

Ответы:

1. 10 тыс. рублей
2. 12 тыс. рублей
3. 16 тыс. рублей
4. 20 тыс. рублей

Задание № 11.

Нарощенная стоимость годовой ренты постнумерандо определяются по формуле:

Ответы:

1. $S=R(1+i)^n$
2. $S=R(1+i)^{n-1}$
3. $S=R(1+i)^{n-1}n$
4. $S=R(1+i)^{n-1}$

Задание № 12.

Укажите наращенную стоимость годовой ренты постнумерандо со следующими параметрами: ежегодный платеж 1000, срок ренты – 5 лет, процентная ставка – 20%.

Ответы:

1. 6354
2. 3600

3. 8224

4. 7442**Задание № 13.**

Укажите наращенную стоимость годовой ренты постнумерандо со следующими параметрами: ежегодный платеж 1000, срок ренты – 5 лет, процентная ставка – 20%, проценты начисляются раз в квартал.

Ответы:

1. 6954

2. 6530

3. 8875

4. 7672

Задание № 14.

Наращенная стоимость годовой ренты постнумерандо с выплатами p раз в году определяются по формуле:

Ответы:

1. $S = Rp \cdot (1+i)^{n-1} (1+i)^{1/p-1}$

2. $S = R \cdot (1+i)^{n-1} (1+i)^{1/p-1}$

3. $S = Rp \cdot (1+i)^{np-1} (1+i)^{1/p-1}$

4. $S = Rp \cdot (1+i)^{n-1} i$

Задание № 15.

Укажите наращенную стоимость годовой ренты постнумерандо со следующими параметрами: ежегодный платеж 1000, срок ренты – 5 лет, процентная ставка – 20%, ежегодный платеж вносится равными суммами раз в квартал.

Ответы:

1. 6854

2. 7979

3. 8975

4. 7662

Задание № 16.

Долг в сумме 100 тыс. выдан на срок 4 года под 12% годовых. Для его погашения создается погасительный фонд, на средства которого начисляются проценты по ставке 20%. Фонд формируется 4 года, взносы производятся в конце каждого года равными суммами. Укажите размеры срочных выплат.

Ответы:

1. 32,685 тыс
2. 25,23 тыс
3. 30,629 тыс
4. 29,313 тыс

Задание № 17.

Долг в сумме 100 тыс. выдан на срок 4 года под 12% годовых. Для его погашения создается погасительный фонд, на средства которого начисляются проценты по ставке 20%. Фонд формируется 4 года, взносы производятся в конце каждого года равными суммами. Укажите размеры выплат, если проценты присоединяются к основной сумме долга.

Ответы:

1. 33,685 тыс
2. 29,313 тыс
3. 30,629 тыс
4. 33,654 тыс

Задание № 18.

Долг в сумме 100 тыс. выдан на срок 4 года под 12% годовых. Для его погашения создается погасительный фонд, на средства которого начисляются проценты по ставке 20%. Фонд формируется в течении 3 последних лет, взносы производятся в конце каждого года равными суммами. Укажите размеры взносов в погасительный фонд, если проценты присоединяются к основной сумме долга.

Ответы:

1. 33,685 тыс
2. 27,47 тыс
3. 30,54 тыс
4. 33,21 тыс

Задание № 19.

Два платежа считаются эквивалентными, если:

Ответы:

1. равны процентные ставки
2. приведенные к одному моменту времени они оказываются равными
3. равны наращенные суммы
4. равны учетные ставки

Задание № 20.

В барьерной точке $i0i0$ имеем (где i - процентная ставка, $P1P1$ - дисконтированная сумма первого платежного обязательства, $P2P2$ - дисконтированная сумма второго платежного обязательства.)

Ответы:

1. $P_1 = P_2$
2. $P_1 < P_2$
3. $P_1 > P_2$
4. $i_1 < i_0$

Вариант 2

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ОПК-2	11	ОПК-2
2	ПК-5	12	ОПК-2, ПК-5
3	ОПК-2	13	ПК-5
4	ОПК-2, ПК-5	14	ПК-5
5	ОПК-2	15	ОПК-2
6	ПК-5	16	ПК-5
7	ОПК-2, ПК-5	17	ОПК-2
8	ОПК-2, ПК-5	18	ОПК-2, ПК-5
9	ОПК-2, ПК-5	19	ОПК-2, ПК-5
10	ПК-5	20	ОПК-2, ПК-5

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	1	11	3
2	3	12	3
3	4	13	1
4	2	14	3
5	4	15	2
6	1	16	1
7	2	17	3
8	2	18	1
9	2	19	2
10	2	20	1

Задание № 1.

Консолидирование платежей это:

Ответы:

1. объединение платежей
2. замена платежей
3. разность наращенных сумм

4. разность дисконтных платежей

Задание № 2.

Принцип финансовой эквивалентности состоит в том, что:

Ответы:

1. процентные ставки одинаковые
2. учетные ставки одинаковые
- 3.** неизменность финансовых отношений участников до и после изменения финансового соглашения
4. сложные учетные ставки равны

Задание № 3.

При использовании сложных процентов расчет приведенных стоимостей при замене платежей можно осуществлять:

Ответы:

1. на любой момент времени
2. на момент заключения контракта
3. на начальный момент
- 4.** на момент времени по договоренности

Задание № 4.

Имеются два обязательства. Условие первого: выплатить 400 рублей через четыре месяца; условие второго: выплатить 450 рублей через 8 месяцев. Барьерная процентная ставка (при простой процентной ставке 20%) равна:

Ответы:

1. 40,5%
- 2.** 41%
3. 42,8%
4. 45%

Задание № 5.

Два платежа 1 и 2 млн. рублей и сроками уплаты через 2 и 3 года объединяются в один. Укажите точный срок консолидированного платежа в сумме 3 млн. руб. Используется сложная ставка 20%.

Ответы:

1. 1,12 года
2. 1,35 года
3. 1,5 года
- 4.** 1,646 года

Задание № 6.

Два платежа 1 и 2 млн. рублей и сроками уплаты через 2 и года объединяются в один. Определить приближенный срок консолидированного платежа в сумме 3 млн. рублей. Используется сложная ставка 20%.

Ответы:

1. 1,646 года
2. 2,5 лет
3. 2,72 года
4. 3 года

Задание № 7.

Платеж в 5 тыс. рублей сроком уплатить 4 месяца, заменить платежом со сроком уплаты 3 месяца. Использовать простую процентную ставку 10%.

Ответы:

1. 14,5 тыс. рублей
2. 4,959 тыс. рублей
3. 5,51 тыс. рублей
4. 6,7 тыс. рублей

Задание № 8.

Имеются два договора. Условие 1: выплатить 200 тыс. рублей через 4 месяца. Условие 2: выплатить 300 тыс. рублей через 8 месяцев. Простая процентная ставка 20%. Барьерная процентная ставка i_0 равна:

Ответы:

1. 40%
2. 30%
3. 300%
4. 150%

Задание № 9.

Укажите к какому виду ценных бумаг относится акция:

Ответы:

1. долевая
2. долговая
3. Вторичный финансовый инструмент
4. ордерная ценная бумага

Задание № 10.

Укажите к какому виду ценных бумаг относится облигация:

Ответы:

1. долевая

2. долговая
3. Вторичный финансовый инструмент
4. ордерная ценная бумага

Задание № 11.

Доход по облигациям номиналом 1000 рублей выплачивается каждые полгода по ставке 50% годовых. Вычислить сумму дохода по каждой выплате.

Ответы:

1. 150 руб
2. 200 руб
3. 250 руб
4. 400 руб

Задание № 12.

Облигации номиналом 1000 рублей со сроком обращения 90 дней продаются по курсу 85. Укажите сумму дохода от покупки 5 облигаций.

Ответы:

1. 100,5 руб
2. 100,0 руб
3. 150,0 руб
4. 300,0 руб

Задание № 13.

Процентная ставка – отношение суммы процентных денег, выплачиваемых за определенный период к некоторому базовому капиталу. Рассчитывается

Ответы:

1. отношением дохода к величине капитала
2. отношением капитала к величине дохода
3. отношением дохода к периоду сделки
4. отношением периода сделки к доходу

Задание № 14.

Наращенная сумма это первоначальный капитал плюс проценты (ответ в)

Ответы:

1. процентные деньги
2. сумма авансированного капитала
3. сумма долга плюс проценты
4. все ответы верны

Задание № 15.

Если срок финансовой сделки не равен целому числу лет, наращенная сумма определяется (проценты простые)

Ответы:

1. $S = P(R \cdot i)$
2. $S = P(1 + n \cdot i)$
3. $S = P(1 + t/K \cdot i)$
4. $S = P(1 + t \cdot K \cdot i)$

Задание № 16.

При французском методе

Ответы:

1. число дней - точное, продолжительность года - 360 дней
2. число дней - точное, продолжительность года - 365 дней
3. число дней — исходя из продолжительности месяцев -30 дней, продолжительность года - 360 дней
4. число дней - приближенное, продолжительность года - 365 дней

Задание № 17.

Учетная ставка применяется при

Ответы:

1. декурсивном методе
2. антисипативном методе
3. дисконтировании
4. все ответы верны

Задание № 18.

$I = P \cdot n \cdot i$ - это формула

Ответы:

1. простых процентов
2. процентного дохода
3. дисконтирования
4. все ответы верны

Задание № 19.

Номинальная ставка процентов используется, если

Ответы:

1. используется сложная ставка процентов
2. используется простая ставка процентов
3. начисление сложных процентов производится несколько раз в году

4. начисление простых процентов производится несколько раз в году

Задание № 20.

Наращенная сумма сложных процентов при использовании учетной ставки рассчитывается:

Ответы:

1. $S = P(1 + i)$

2. $S = P / (1 - n * d)$

3. $S = P / (1 - d)$

4. $S = P(1 + n * i)$

Вариант 3

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ОПК-2	11	ПК-5
2	ПК-5	12	ОПК-2, ПК-5
3	ОПК-2, ПК-5	13	ПК-5
4	ПК-5	14	ПК-5
5	ОПК-2	15	ОПК-2, ПК-5
6	ОПК-2	16	ПК-5
7	ПК-5	17	ОПК-2
8	ОПК-2, ПК-5	18	ОПК-2
9	ОПК-2, ПК-5	19	ОПК-2, ПК-5
10	ПК-5	20	ПК-5

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	2	11	4
2	2	12	1
3	3	13	1
4	2, 4	14	3
5	1	15	4
6	1	16	2
7	1	17	3
8	1	18	2
9	1	19	3
10	2	20	3

Задание № 1.

Проценты начисляются на одну и ту же величину капитала при

Ответы:

1. сложных процентах
2. простых процентах
3. простых и сложных процентах
4. все ответы верны

Задание № 2.

Математическое дисконтирование осуществляется на основе

Ответы:

1. процентной ставки
2. учетной ставки
3. ставки рефинансирования
4. все ответы верны

Задание № 3.

Принцип неравноценности денег заключается в том, что:

Ответы:

1. деньги обесцениваются со временем
2. деньги приносят доход
3. равные по абсолютной величине денежные суммы, относящиеся к различным моментам времени, оцениваются по-разному
4. "сегодняшние деньги ценнее завтрашних денег".

Задание № 4.

Финансово-коммерческие расчеты используются для:

Ответы:

1. определения выручки от реализации продукции.
2. расчета кредитных операций.
3. расчета рентабельности производства.
4. расчета доходности ценных бумаг.

Задание № 5.

Подход, при котором фактор времени играет решающую роль, называется:

Ответы:

1. временной
2. статический
3. динамический
4. статистический.

Задание №6.

Проценты в финансовых расчетах:

Ответы:

1. это доходность, выраженная в виде десятичной дроби
2. это абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой его форме
3. показывают, сколько денежных единиц должен заплатить заемщик за пользование в течение определенного периода времени 100 единиц первоначальной суммы долга
4. это %.

Задание № 7.

Процентная ставка – это:

Ответы:

1. относительный показатель, характеризующий интенсивность начисления процентов
2. абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой его форме
3. ставка, зафиксированная в виде определенного числа в финансовых контрактах
4. отношение суммы процентных денег к величине ссуды

Задание №8.

В качестве единицы времени в финансовых расчетах принят:

Ответы:

1. год
2. квартал
3. месяц
4. день.

Задание № 9.

Наращение – это:

Ответы:

1. процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов
2. базисный темп роста
3. отношение наращенной суммы к первоначальной сумме долга
4. движение денежного потока от настоящего к будущему.

Задание № 10.

Коэффициент наращенной суммы – это:

Ответы:

1. отношение суммы процентных денег к величине первоначальной суммы
2. отношение наращенной суммы к первоначальной сумме
3. отношение первоначальной суммы к будущей величине денежной суммы
4. отношение процентов к процентной ставке.

Задание № 11.

Виды процентных ставок в зависимости от исходной базы:

Ответы:

1. постоянная, сложная
2. простая, переменная
3. простая, сложная
- 4.** постоянная, переменная

Задание № 12.

Фиксированная процентная ставка – это:

Ответы:

- 1.** ставка, неизменная на протяжении всего периода ссуды
2. ставка, применяемая к одной и той же первоначальной сумме долга
3. ставка, зафиксированная в виде определенного числа в финансовых контрактах
4. отношение суммы процентных денег к величине ссуды

Задание № 13.

Наращение – это:

Ответы:

- 1.** процесс увеличения капитала за счет присоединения процентов
2. базисный темп роста
3. отношение наращенной суммы к первоначальной сумме долга
4. движение денежного потока от настоящего к будущему.

Задание № 14.

Простые проценты используются в случаях:

Ответы:

1. реинвестирования процентов
2. выплаты процентов по мере их начисления
- 3.** краткосрочных ссуд, с однократным начислением процентов
4. ссуд, с длительностью более одного года.

Задание № 15.

Точный процент – это:

Ответы:

1. капитализация процента
2. коммерческий процент
3. расчет процентов, исходя из продолжительности года в 365 или 366 дней
- 4.** расчет процентов с точным числом дней финансовой операции

Задание № 16.

Точное число дней финансовой операции можно определить:

Ответы:

1. по специальным таблицам порядковых номеров дней года
2. используя прямой счет фактических дней между датами
3. исходя из продолжительности каждого целого месяца в 30 дней
4. считая дату выдачи и дату погашения ссуды за один день

Задание № 17.

Французская практика начисления процентов:

Ответы:

1. обыкновенный процент с приближенным числом дней финансовой операции
2. обыкновенный процент с точным числом дней финансовой операции
3. точный процент с точным числом дней финансовой операции
4. точный процент с приближенным числом дней финансовой операции

Задание № 18.

Германская практика начисления процентов:

Ответы:

1. обыкновенный процент с приближенным числом дней финансовой операции
2. обыкновенный процент с точным числом дней финансовой операции
3. точный процент с точным числом дней финансовой операции
4. точный процент с приближенным числом дней финансовой операции

Задание № 19.

Английская практика начисления процентов:

Ответы:

1. обыкновенный процент с приближенным числом дней финансовой операции
2. обыкновенный процент с точным числом дней финансовой операции
3. точный процент с точным числом дней финансовой операции
4. точный процент с приближенным числом дней финансовой операции

Задание № 20.

Начисление по схеме сложных процентов предпочтительнее:

Ответы:

1. при краткосрочных финансовых операциях
2. при сроке финансовой операции в один год

- 3.** при долгосрочных финансовых операциях
4. во всех вышеперечисленных случаях

Вариант 4

Номер вопроса и проверка сформированной компетенции

№ вопроса	Код компетенции	№ вопроса	Код компетенции
1	ОПК-2	11	ОПК-2
2	ОПК-2, ПК-5	12	ОПК-2
3	ПК-5	13	ПК-5
4	ПК-5	14	ПК-5
5	ОПК-2	15	ПК-5
6	ОПК-2	16	ОПК-2
7	ОПК-2, ПК-5	17	ОПК-2
8	ОПК-2, ПК-5	18	ОПК-2
9	ОПК-2, ПК-5	19	ОПК-2, ПК-5
10	ОПК-2, ПК-5	20	ОПК-2

Ключ ответов

№ вопроса	Верный ответ	№ вопроса	Верный ответ
1	2	11	2
2	1	12	3
3	2	13	3
4	1	14	3
5	1	15	4
6	2	16	2
7	1	17	3
8	2	18	1
9	2	19	2
10	2	20	1

Задание № 1.

Чем больше периодов начисления процентов:

Ответы:

1. тем медленнее идет процесс наращивания
- 2.** тем быстрее идет процесс наращивания
3. процесс наращивания не изменяется
4. процесс наращивания предсказать нельзя.

Задание № 2.

Номинальная ставка – это:

Ответы:

- 1.** годовая ставка процентов, исходя из которой определяется величина ставки процентов в каждом периоде начисления, при начислении сложных процентов несколько раз в год
2. отношение суммы процентов, выплачиваемых за фиксированный отрезок времени, к величине ссуды
3. процентная ставка, применяется для декурсивных процентов
4. годовая ставка, с указанием периода начисления процентов.

Задание № 3.

Эффективная ставка процентов:

Ответы:

1. не отражает эффективности финансовой операции
- 2.** измеряет реальный относительный доход
3. отражает эффект финансовой операции
4. зависит от количества начислений и величины первоначальной суммы.

Задание № 4.

В случае, когда срок финансовой операции выражен дробным числом лет, начисление процентов возможно с использованием:

Ответы:

- 1.** общего метода
2. эффективной процентной ставки
3. смешанного метода
4. переменных процентных ставок

Задание № 5.

Непрерывное начисление процентов – это:

Ответы:

- 1.** начисление процентов ежедневно
2. начисление процентов ежечасно
3. начисление процентов ежеминутно
4. начисление процентов за нефиксированный промежуток времени

Задание № 6.

Дисконтирование – это:

Ответы:

1. процесс начисления и удержания процентов вперед
- 2.** определение значения стоимостной величины на некоторый момент времени при условии, что в будущем она составит заданную величину
3. разность между наращенной и первоначальной суммами

Задание № 7.

Банковский учет – это учет по:

Ответы:

1. учетной ставке
2. процентной ставке
3. ставке рефинансирования
4. ставке дисконтирования

Задание № 8.

Антисипативные проценты – это проценты, начисленные:

Ответы:

1. с учетом инфляции
2. по учетной ставке
3. по процентной ставке

Задание № 9.

Чем меньше процентная ставка, тем

Ответы:

1. выше современная величина
2. ниже современная величина
3. на современную величину это не оказывает влияния

Задание № 10.

Какой вид дисконтирования выгоднее для векселедержателя:

Ответы:

1. математическое дисконтирование
2. банковский учет
3. разница отсутствует

Задание № 11.

Поток платежей - это:

Ответы:

1. рост инвестированного капитала на величину процентов;
2. распределенные во времени выплаты и поступления
3. перманентное обесценивание денег
4. платеж в конце периода

Задание № 12.

Вечная рента - это:

Ответы:

1. рента, подлежащая безусловной выплате
2. рента с выплатой в начале периода
3. рента с бесконечным числом членов
4. рента с неравными членами

Задание № 13.

Аннуитет - это:

Ответы:

1. частный случай потока платежей, когда члены потока только положительные величины
2. частный случай потока платежей, когда число равных временных интервалов ограничено
3. частный случай потока платежей, когда члены равны и имеют одинаковую направленность, а периоды ренты одинаковы

Задание № 14.

Простые проценты используются в случаях:

Ответы:

1. реинвестирования процентов
2. выплаты процентов по мере их начисления
3. краткосрочных ссуд, с однократным начислением процентов
4. ссуд, с длительностью более одного года.

Задание № 15.

Точный процент – это:

Ответы:

1. капитализация процента
2. коммерческий процент
3. расчет процентов, исходя из продолжительности года в 365 или 366 дней
4. расчет процентов с точным числом дней финансовой операции

Задание № 16.

Точное число дней финансовой операции можно определить:

Ответы:

1. по специальным таблицам порядковых номеров дней года
2. используя прямой счет фактических дней между датами
3. исходя из продолжительности каждого целого месяца в 30 дней
4. считая дату выдачи и дату погашения ссуды за один день

Задание № 17.

Учетная ставка применяется при

Ответы:

1. декурсивном методе
2. антисипативном методе
3. дисконтировании
4. все ответы верны

Задание № 18.

$I = P * n * i$ - это формула

Ответы:

1. простых процентов
2. процентного дохода
3. дисконтирования
4. все ответы верны

Задание № 19.

Номинальная ставка процентов используется, если

Ответы:

1. используется сложная ставка процентов
2. используется простая ставка процентов
3. начисление сложных процентов производится несколько раз в году
4. начисление простых процентов производится несколько раз в году

Задание № 20.

Наращенная сумма сложных процентов при использовании учетной ставки рассчитывается:

Ответы:

1. $S = P(1 + i)$
2. $S = P / (1 - n * d)$
3. $S = P / (1 - d)$
4. $S = P(1 + n * i)$

6. Практические задания

Задача №1

Выполните анализ деловой активности по следующим данным:

Наименование показателей	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Выручка, тыс. руб.	12066	13387	

Средняя сумма запасов и затрат, тыс. руб.	8224	1060	
Средняя сумма оборотных средств, тыс. руб.	6907	6327	
Оборачиваемость оборотных средств:			
- в оборотах			
- в днях			
Оборачиваемость запасов:			
- в оборотах			
- в днях			

Задача №2

Проанализируйте динамику показателей финансовой устойчивости по следующим данным:

Наименование показателей	Прошлый год	Отчетный год	Изменение в отчетном году к прошлому году (+,-)
Величина собственного капитала, тыс. руб.	50119	51396	
Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	4569	8895	
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.			
Всего источников, тыс. руб.	72328	74761	
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств			
Коэффициент финансовой независимости			
Коэффициент финансовой устойчивости			

Задание №3

Провести горизонтально-вертикальный анализ бухгалтерского баланса организации, сделать выводы.

Баланс ОАО «Вектор» за 2017 г. (тыс.руб.)

Отчетный период		На начало года	На конец года	Абсолютное изменение	Относит. изменение
1		2	3	4	5
Основной капитал	Активы	31	14		
	1. Внеоборотные активы	19 661	23 333		
	Нематериальные активы	148	198		

	Основные средства.	119	67		
	Незавершенное строительство.	19 959	23 612		
	Долгосрочные вложения.				
	ИТОГО:				
Оборотный капитал	2. Оборотные активы.	38 710	52 887		
	Товарно-материальные запасы.	490	2 986		
	НДС по приобретен. ценностям.	13 187	20 824		
	Дебиторская задолженность.	8	650		
	Краткосрочные вложения.	91	6 840		
	Денежные средства (в т.ч. касса)	52 486	84 187		
	ИТОГО:	72 445	107 799		
	БАЛАНС:				
Собственный капитал	Пассивы	140	140		
	3. Капитал и резервы.	37 883	37 621		
	Уставной капитал.	35	35		
	Добавочный капитал.	4 840	21 007		
	Резервный капитал.	42 898	58 803		
	Нераспределен. прибыль (убыток).				
	ИТОГО:				
Заемный капитал	4. Долгосрочные обязательства.	0	0		
	Займы и кредиты.	0	0		
	ИТОГО:				
	5. Краткосрочные обязательства.	8 036	5 000		
	Займы и кредиты.	21 511	43 996		
	Кредиторская задолженность.	29 547	48 996		
	ИТОГО:	72 445	107 799		

	БАЛАНС:				
--	---------	--	--	--	--

Задание №4

По данным таблицы провести анализ движения денежных средств в организации косвенным методом, сделать выводы

Таблица – показатели отчета «О движении денежных средств» организации ООО «Синтер»

Показатели	Сумма
Текущая деятельность	
Чистая прибыль	609 802
Начисленная амортизация	141 586
Результата от выбытия основных средств	-26 066
Доходы от участия в других организациях	-807
Изменение производственных запасов (плюс НДС по приобретенным ценностям)	-133 544
Изменение объема незавершенного производства	689
Изменение расходов будущих периодов	-73
Изменение объема готовой продукции	-37 031
Изменение дебиторской задолженности	-376 020
Изменение кредиторской задолженности	155 563
Краткосрочные вложения	-348 448
Изменения доходов будущих периодов	45 057
<i>Итого денежных средств от текущей деятельности</i>	
Инвестиционная деятельность	
Поступления	32 059
Платежи	-863 458
<i>Итого денежных средств от инвестиционной деятельности</i>	
Финансовая деятельность	
Приток	6 112 551
кредиты и займы	6 112 551
Отток	-5 294 321
возврат кредитов	-5 294 321
<i>Итого денежных средств от финансовой деятельности</i>	
Изменения денежных средств	17 539

Задача №5

Проанализировать ликвидности баланса (тыс. руб.)

АКТИВ	Прошлый год	Отчетный год	ПАССИВ	Прошлый год	Отчетный год	Платежный излишек(+), недостаток (-)	
						Прошлый год	Отчетный год
1. Наиболее ликвидные активы (A1)	183	240	1. Наиболее срочные обязательства (П1)		7067		

2. Быстро реализуемые активы (А2)	14560	8189	2. Краткосрочные обязательства (П2)	6800			
3. Медленно реализуемые активы (А3)	7834	12621	3. Долгосрочные обязательства (П3)	1202	1342		
4. Трудно реализуемые активы (А4)	32015	26130	4. Постоянные пассивы (П4)	40408	35119		

Задача №6

Проанализируйте финансовые результаты деятельности предприятия по следующим исходным данным (тыс. руб.):

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение в отчетном году к прошлому (+,-)
Выручка	4634	5988	
Себестоимость	3033	3464	
Валовая прибыль			
Коммерческие расходы	1230	1632	
Прибыль (убыток) от продаж			
Прочие расходы	8	19	
Прочие доходы	39	5	
Прибыль (убыток) до налогообложения			
Налог на прибыль	11	16	
Чистая прибыль (убыток)			

Задача №7

Проанализировать финансовые результаты предприятия по следующим исходным данным (тыс. руб.):

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение в отчетном году к прошлому году, (+,-)
Выручка	5988	7249	
Себестоимость	3464	5083	
Валовая прибыль			
Коммерческие расходы	1632	1932	
Прибыль (убыток) от продаж			
Прочие расходы	9	58	
Прочие доходы	-	4	
Прибыль до налогообложения			

Налог на прибыль	16	15	
Чистая прибыль			

Задача №8

Проанализировать динамику показателей рентабельности по следующим данным:

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Изменение (+,-)
Выручка, тыс. руб.	16800	16900	
Себестоимость, тыс. руб.	12370	13850	
Прибыль от продаж, тыс. руб.			
Чистая прибыль, тыс. руб.	1245	1112	
Средняя стоимость основных средств, тыс. руб.	18585	17653	
Средняя стоимость имущества, тыс. руб.	14475	14690	
Рентабельность продаж, %			
Фондорентабельность, %			
Рентабельность основной деятельности, %			
Экономическая рентабельность, %			